



BCC Vita S.p.A.
Società Controllata da ICCREA Holding S.p.A.
Il presente prodotto è distribuito dalle Banche di Credito Cooperativo



Offerta pubblica di sottoscrizione di:
Top Capital. Cedola

Prodotto finanziario di capitalizzazione
(Codice Prodotto 6020U)

Il presente Prospetto Informativo completo si compone di:

- Scheda sintetica
- Parte I – Informazioni sull’investimento e sulle coperture assicurative (comprensiva del Glossario)**
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata (comprensiva del Fac-simile del documento di polizza e dell’Informativa sulla Privacy)**
- Parte III – Altre informazioni**

L’Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in Consob in data 28 marzo 2008 ed è valida dal 31 marzo 2008.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all’investitore-contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo devono essere consegnate all’investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione del documento di polizza.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell’investitore-contraente.

Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull’opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Ultimo aggiornamento effettuato in data 25 marzo 2008

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB in data 28 marzo 2008 ed è valida dal 31 marzo 2008.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a "*Top Capital. Cedola*", prodotto finanziario di capitalizzazione offerto da BCC Vita S.p.A., impresa di assicurazione controllata da ICCREA Holding S.p.A.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

STRUTTURA

Il prodotto prevede, mediante il versamento di un premio unico integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, l'erogazione - a ciascuna ricorrenza annuale ed alla scadenza - di una cedola determinata sulla base del rendimento della Gestione interna separata cui il contratto è collegato. L'attribuzione del rendimento avviene una volta l'anno e non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,0%, garantito per tutta la durata del contratto.

Alla scadenza contrattuale, unitamente alla cedola di cui sopra, verrà corrisposto un importo pari al capitale investito.

Entro i trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere la conversione del capitale rimborsabile in forma di rendita.

L'INVESTIMENTO FINANZIARIO

DURATA

Durata minima: 5 anni

Durata massima: 25 anni

PREMIO

Il contratto prevede il versamento di un premio di perfezionamento minimo pari a 500,00 euro.

Decorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, è facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 50,00 euro.

I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una Gestione interna separata e costituiscono il capitale investito.

Di seguito si riporta la scomposizione del premio unico versato e dei versamenti aggiuntivi:

- capitale investito: 95,55%
- costi di caricamento: 4,45%

Il costo fisso per i versamenti aggiuntivi è di 3,00 euro.

RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE INVESTITO:

DETERMINAZIONE DELLA CEDOLA

Il prodotto garantisce annualmente l'erogazione di una cedola pari alla rivalutazione del capitale investito in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dal rendimento conseguito dalla Gestione interna separata cui il contratto è collegato.

Tale rivalutazione attribuita è pari al 100% del rendimento della gestione, al netto della commissione annua 1,40%.

In ogni caso, viene garantita la misura minima annua di rivalutazione pari al 2,0%.

La Società determina l'importo della cedola annua sulla base del rendimento della Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più" osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto, viene liquidata all'investitore-contraente sotto forma di cedola.

GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Gestione interna separata è la Gestione "BCC Vita Capitalizzazione Più", denominata in euro.

La Gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi o emessi da organismi sopranazionali e, in via residuale, in obbligazioni corporate, azioni e titoli rappresentativi di indici azionari. In considerazione delle caratteristiche della gestione e del meccanismo di determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.

GARANZIE

Il contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,0% su base annua, riconosciuta come cedola per tutta la durata contrattuale.

IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

RIMBORSO DEL CAPITALE ALLA SCADENZA

Alla scadenza contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dall'investitore-contraente, del capitale investito, oltre alla cedola determinata sulla base del rendimento della Gestione interna separata.

RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA:

VALORE DI RISCATTO

L'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il valore di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene rivalutando il capitale investito per il numero di giorni che intercorrono dalla data di ricorrenza annuale precedente e la data di richiesta del valore di riscatto. Il capitale così rivalutato viene diminuito di una percentuale variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto. Le percentuali di riduzione sono riportate nella parte "Costi di rimborso del capitale prima della scadenza".

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno, con l'applicazione della percentuale prevista per il secondo anno.

L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con l'applicazione della percentuale di riduzione al capitale riscattato. E' previsto per la liquidazione del riscatto parziale un costo fisso di 5,00 euro.

In caso di riscatto parziale l'importo minimo riscattabile è di 500,00 euro e l'importo residuo deve essere almeno 500,00 euro.

In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

OPZIONI

L'investitore-contraente può richiedere, entro i trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto, di convertire il rimborso del capitale alla scadenza contrattuale in forma di rendita, pagabile secondo le seguenti modalità:

- vitalizia;
- certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia;
- vitalizia reversibile su un secondo soggetto assicurato.

La Società, al più tardi sessanta giorni prima della scadenza, fornisce per iscritto all'investitore-contraente una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

I COSTI DEL CONTRATTO

SPESE DI EMISSIONE

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva i seguenti costi fissi:

- diritto di emissione pari a 15,00 euro;
- diritto di quietanza per i versamenti aggiuntivi pari a 3,00 euro.

COSTI DI CARICAMENTO

I costi di caricamento gravanti sul premio versato (al netto delle spese di emissione sopra indicate) sono applicati in egual misura a qualsiasi tipologia di premio (versamento unico, eventuali versamenti aggiuntivi) e variano in funzione del cumulo dei premi versati secondo le seguenti aliquote:

Cumulo dei premi versati (euro)		Caricamento
da	a	
500,00	25.000,00	1,5%
25.001,00	100.000,00	1,13%
100.001,00	300.000,00	0,75%
300.001,00	Oltre	0,38%

COSTI DI GESTIONE DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari allo 1,40%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione interna separata.

E' comunque fatto salvo il rendimento minimo garantito del 2%.

COSTI DI RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA

In caso di riscatto totale o parziale, è previsto un costo variabile, da applicarsi al capitale riscattabile, in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto al momento della richiesta del rimborso, secondo quanto riportato nella seguente tabella:

Periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuale di riduzione del capitale maturato
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	0,75%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	0,50%
Da 36 mesi e 1 giorno a 48 mesi	0,30%
Da 48 mesi e 1 giorno a 60 mesi	0,15%
Da 60 mesi in poi	0,00%

Nel caso di riscatto parziale è previsto un costo aggiuntivo di liquidazione pari a 5,00 euro e la percentuale di riduzione è applicata in proporzione al capitale riscattato.

IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

INDICATORE SINTETICO DI COSTO ANNUO

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'investitore-contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti nella gestione separata di seguito rappresentata. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 4,6% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Premio alla sottoscrizione	Euro 10.000	Euro 25.000
Durata	Costo percentuale medio annuo	
1	3,84%	3,75%
2	2,51%	2,46%
5	1,76%	1,74%
10	1,60%	1,59%
25	1,50%	1,49%

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO

RECESSO DAL CONTRATTO

L'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata inviata alla Società entro trenta giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto stesso.

Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.2 della Parte I del Prospetto.

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB in data 28 marzo 2008 ed è valida dal 31 marzo 2008.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

BCC Vita Società per Azioni, in forma abbreviata BCC Vita S.p.A. (Società) è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'ISVAP n. 2091 del 29 maggio 2002 (G.U. n. 132 del 7 giugno 2002) ed è controllata dal gruppo ICCREA Holding S.p.A.

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto Informativo.

2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione D, par. 7 del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del contratto

Il prodotto prevede, mediante il versamento di un premio unico integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, l'erogazione - a ciascuna ricorrenza annuale ed alla scadenza - di una cedola determinata dal prodotto tra il capitale investito ed il rendimento conseguito dalla gestione interna separata, al netto della commissione annua dello 1,40%. L'attribuzione del rendimento avviene una volta l'anno e non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,0%, garantito per tutta la durata del contratto.

Alla scadenza contrattuale, unitamente alla cedola di cui sopra, verrà corrisposto un importo pari al capitale investito.

Verranno tenuti in considerazione, ai fini della corresponsione delle prestazioni di cui sopra, sia gli incrementi di capitale derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi che le diminuzioni di capitale derivanti da eventuali riscatti parziali.

Entro i trenta giorni che precedono la scadenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere la conversione del capitale rimborsabile in forma di rendita.

3.2 Durata del contratto

Il contratto ha una durata che può essere scelta dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

3.3 Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio di perfezionamento minimo pari a 500,00 euro. Decorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, è facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 50,00 euro. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una gestione interna separata e costituiscono il capitale investito.

La Società preleva dai premi versati le spese fisse di emissione ed i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

Di seguito si riporta la scomposizione del premio unico versato e dei versamenti aggiuntivi:

- capitale investito: 95,55%
- costi di caricamento: 4,45%

I costi di caricamento in misura percentuale gravanti sul premio versato (al netto delle spese di emissione), sono applicati in funzione del cumulo dei premi versati secondo le seguenti aliquote:

Cumulo dei premi versati (euro)		Caricamento
da	a	
500,00	25.000,00	1,5%
25.001,00	100.000,00	1,13%
100.001,00	300.000,00	0,75%
300.001,00	Oltre	0,38%

Gli scaglioni esposti in tabella si intendono come cumulo dei premi versati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un premio aggiuntivo, su detto premio - al netto dei diritti fissi di quietanza - viene applicata la relativa percentuale di caricamento propria dello scaglione raggiunto.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce annualmente l'erogazione di una cedola pari alla rivalutazione del capitale investito in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dal rendimento conseguito dalla Gestione interna separata cui il contratto è collegato.

Tale rivalutazione attribuita è pari al 100% del rendimento della gestione, al netto della commissione annua 1,40%.

In ogni caso, viene garantita la misura minima annua di rivalutazione pari al 2,0%.

Per rendimento della Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più" relativo al suddetto periodo si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario - con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi - ottenuto rapportando il risultato finanziario del fondo di quel periodo al valor medio del fondo nello stesso periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento della Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più", con riferimento al periodo considerato.

Concorrono alla determinazione del rendimento della gestione le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la gestione. Ciò in quanto le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.

La volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività, in quanto il rendimento non varia tra una data di determinazione e la successiva.

Si rinvia al par. 4.3 per le informazioni sulla Gestione interna separata BCC Vita Capitalizzazione Più cui è collegato il contratto.

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,00% annuo.

4.2 Rivalutazione periodica

Il prodotto garantisce annualmente l'erogazione di una cedola pari alla rivalutazione del capitale investito in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza rispetto a tale minimo derivante dal rendimento conseguito dalla Gestione interna separata cui il contratto è collegato.

Tale rivalutazione attribuita è pari al 100% del rendimento della gestione, al netto della commissione annua dello 1,40%.

In ogni caso, viene garantita la misura minima annua di rivalutazione pari al 2,00%.

Verranno tenuti in considerazione, ai fini della corresponsione delle prestazioni di cui sopra, sia gli incrementi di capitale derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi che le diminuzioni di capitale derivanti da eventuali riscatti parziali.

4.3 Informazioni sulla Gestione interna separata

L'investimento finanziario è costituito dalla gestione interna separata:

Gestione separata	BCC Vita Capitalizzazione Più
Codice Gestione separata	002
Data di avvio attività	18 dicembre 2003
Valuta di denominazione	Euro
Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto.
Composizione del patrimonio della gestione separata	Investimento principale in titoli di stato italiani e dell'Area Euro, nonché obbligazioni corporate denominate in euro. Investimento residuale in azioni e OICR di tipo azionario. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società non supera complessivamente il 5% del totale delle attività della gestione.
Aree geografiche	Area Euro
Categoria di emittenti	Principalmente governativi, organismi sovranazionali Investimento residuale: obbligazioni corporate, azioni e titoli rappresentativi di indici azionari.
Specifici fattori di rischio	<i>Duration</i> - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration pari a 6 anni. <i>Rating</i> - Investimento prevalentemente in obbligazioni con rating almeno pari all'investment grade. <i>Paesi Emergenti</i> - È escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
Stile di gestione	<i>Criteri di selezione degli strumenti finanziari</i> Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

	<p>Inoltre, investe in titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione e OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p> <p>La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.</p>
La società di revisione	La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è Reconta Ernst & Young, con sede Legale in Roma (00196) Via G. D. Romagnosi, 18/A.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO**5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA**

Alla scadenza contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dall'investitore-contraente, del capitale investito, oltre alla cedola determinata sulla base del rendimento della gestione interna. Verranno tenuti in considerazione, ai fini della corresponsione di tali prestazioni, sia gli incrementi di capitale derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi che le diminuzioni di capitale derivanti da eventuali riscatti parziali.

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

L'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere il valore di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene rivalutando il capitale investito per il numero di giorni che intercorrono dalla data di ricorrenza annuale precedente e la data di richiesta del valore di riscatto.

Il capitale così rivalutato viene diminuito di una percentuale, variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto. Si riportano di seguito le percentuali di riduzione:

Periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuale di riduzione del capitale maturato
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	0,75%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	0,50%
Da 36 mesi e 1 giorno a 48 mesi	0,30%
Da 48 mesi e 1 giorno a 60 mesi	0,15%
Da 60 mesi in poi	0,00%

Verranno tenuti in considerazione gli incrementi di capitale derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi e le diminuzioni di capitali derivanti da eventuali riscatti parziali.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno, con l'applicazione della percentuale prevista per il secondo anno.

L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità e percentuali di riduzione previste per la liquidazione totale.

L'importo minimo riscattabile parzialmente è di 500,00 euro e il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata, che deve essere almeno di 500,00 euro.

Il costo per ogni operazione di riscatto parziale è di 5,00 euro.

In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Si rinvia al par. 12 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

7. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

L'investitore-contraente può richiedere, entro i trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto, di convertire il capitale rimborsabile alla scadenza contrattuale in forma di rendita secondo le seguenti modalità:

- vitalizia;
- certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia;
- vitalizia reversibile su un secondo soggetto assicurato.

La Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative condizioni di contratto, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

* * *

I termini di pagamento concessi alla Società sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre tali termini sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in un anno dalla data di esigibilità delle prestazioni stesse.

Per la documentazione che l'investitore-contraente o il beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni, si rinvia alle condizioni di contratto.

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

8.1 Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

8.1.1 Spese fisse

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva i seguenti costi fissi:

- diritto di emissione pari a 15,00 euro;
- diritto di quietanza per i versamenti aggiuntivi pari a 3,00 euro.

8.1.2 Costi di caricamento

I costi di caricamento in misura percentuale gravanti sul premio versato (al netto delle spese di emissione), sono applicati in funzione del cumulo dei premi versati secondo le seguenti aliquote:

Cumulo dei premi versati (euro)		Caricamento
da	a	
500,00	25.000,00	1,5%
25.001,00	100.000,00	1,13%
100.001,00	300.000,00	0,75%
300.001,00	Oltre	0,38%

Gli scaglioni esposti in tabella si intendono come cumulo dei premi versati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un premio aggiuntivo, su detto premio - al netto dei diritti fissi di quietanza - viene applicata la relativa percentuale di caricamento propria dello scaglione raggiunto.

8.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

In caso di riscatto totale, il corrispondente valore si ottiene rivalutando il capitale investito per il numero di giorni che intercorrono dalla data di ricorrenza annuale precedente e la data di richiesta del valore di riscatto; il capitale così rivalutato viene diminuito di una percentuale, variabile in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto. Si riportano di seguito le percentuali di riduzione:

Periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuale di riduzione del capitale maturato
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	0,75%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	0,50%
Da 36 mesi e 1 giorno a 48 mesi	0,30%
Da 48 mesi e 1 giorno a 60 mesi	0,15%
Da 60 mesi in poi	0,00%

esposte sono applicate anche nel caso di riscatto parziale; è previsto inoltre per ogni operazione di riscatto parziale un costo fisso di 5,00 euro.

8.2 Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente

I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari allo 1,40%, applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.

Il rendimento non potrà comunque essere inferiore al rendimento minimo garantito del 2,00%.

* * *

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Misura Costo	Quota parte percepita mediamente dai collocatori
Spese di emissione	15,00 euro	0,00%
Diritti di quietanza premio aggiuntivo	3,00 euro	0,00%
Costi di caricamento percentuale	1,5%	49,34%
	1,13%	55,31%
	0,75%	52,00%
	0,38%	52,63%
Costo per rimborso anticipato	Vedi tab. al punto 8.1.3	0,00%
Commissione di gestione	1.40%	47,15%

9. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

10. REGIME FISCALE

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto qui descritto sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposto dall'investitore-contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. e a persone fisiche o ad enti non commerciali

in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR eventualmente detenuti, la gestione separata matura il relativo credito d'imposta.

La Società trattiene tale credito d'imposta che pertanto non va a beneficio degli investitori-contraenti.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

11. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RECESSO.

11.1 Modalità di sottoscrizione

Il contratto è direttamente sottoscrivibile presso la Direzione della Società o presso i Soggetti Collocatori.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento in forma anticipata del premio unico indicato nel documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio unico:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso;
ovvero
- alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza, qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

La modalità accettata dalla Società per il pagamento del premio pattuito è la procedura di addebito RID sul conto corrente del Contraente.

Si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 4, per ulteriori informazioni.

11.2 Diritto di recesso del contratto

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. A tal fine, l'investitore-contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Gli obblighi assunti dall'investitore-contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa integralmente all'investitore-contraente il premio versato.

12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere all'Ufficio Gestione Portafoglio della Società, Via Carlo Esterle, 11 Milano (MI) Telefono: 02/466275 - fax: 02/89078949 - e-mail info@bccvita.bcc.it

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI

La Società comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto informativo o nel Regolamento della gestione separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni minimali:

- premi versati e valore del capitale investito alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale investito alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla gestione separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti, misura di rivalutazione.

La Società comunicherà annualmente all'investitore-contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla gestione interna separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano al contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il prospetto aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata sono disponibili sul sito internet <http://www.bccvita.it/> e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

* * *

La Società è tenuta a consegnare all'investitore-contraente, prima della data di conclusione del contratto, un progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo dei premi, il valore di rimborso a scadenza nonché i valori di riduzione e di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle condizioni di contratto sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

16. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

BCC Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio – Sezione Reclami
Via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (MI)
telefax 02-89078949
e-mail: reclami@bccvita.bcc.it

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 - 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società BCC Vita S.p.A. con Sede Legale in Via Carlo Esterle, 11 Milano (MI) si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Rappresentante Legale

Stefano Milani



APPENDICE A - Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto Informativo

Aliquota di retrocessione

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce all'investitore-contraente.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'investitore-contraente, che può coincidere o meno con l'investitore-contraente stesso, che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale investito

L'importo pari ai premi versati al netto dei relativi costi previsti dal contratto. Detto capitale si adegua in caso di riscatti parziali.

Capitale maturato

L'importo derivante dalle rivalutazioni di volta in volta riconosciute al capitale investito alle ricorrenze previste dal contratto.

Caricamenti o costi

Oneri a carico dell'investitore-contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'impresa di assicurazione.

Compagnia

BCC Vita S.p.A., con la quale viene stipulato il contratto.

Composizione della gestione separata

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse dell'impresa di assicurazione può collidere con quello dell'investitore-contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento del contratto derivante dalla rivalutazione periodica (annualmente, mensilmente, ecc.), viene definitivamente acquisito. Ne consegue che dal consolidamento le prestazioni del contratto possono solo aumentare.

Costi di caricamento

Costi sostenuti dall'investitore-contraente a fronte dei servizi amministrativi prestati dall'impresa di assicurazione.

Data di decorrenza

Data da cui sono operanti le prestazioni assicurative previste dal contratto.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi

trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

Gestione interna separata (o speciale)

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impresa di assicurazione

BCC Vita S.p.A., impresa di assicurazioni sulla vita con Sede Legale, operativa e Direzione Generale in via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano (MI), con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Impignorabilità e inesquestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dall'impresa di assicurazione all'investitore-contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Investitore-Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e versa il premio all'impresa di assicurazione.

Opzione a scadenza

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui l'investitore-contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento, solitamente pari a dodici mesi, in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata.

Polizza rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

Polizza di capitalizzazione

Contratto con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

Premio

Importo che l'investitore-contraente versa alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

Premio unico ricorrente

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Progetto personalizzato

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

Prospetto annuale della composizione della gestione separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Prospetto Informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda Sintetica;
- Parte I con Glossario;
- Parte II, Fac-simile modulo di polizza e Privacy;
- Parte III.

Regolamento della gestione separata

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

Rendiconto annuale della gestione separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

Rendimento

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario annuo composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Riscatto totale

Facoltà dell'investitore-contraente di richiedere lo scioglimento anticipato del contratto con conseguente liquidazione dell'importo dovuto (valore di riscatto).

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso la retrocessione di una percentuale del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Società di revisione

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

Spese di emissione

Costi sostenuti dall'investitore per l'emissione del contratto assicurativo-finanziario.

Tasso minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB in data 31 marzo 2009 ed è valida dal 31 marzo 2009.

**PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO
ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO
DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più"

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione	Rendimento riconosciuto agli investitori-contraenti (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,38%	2,98%	3,59%	2,00%
2005	4,20%	2,80%	3,16%	1,70%
2006	3,38%	2,00%	3,86%	2,00%
2007	3,51%	2,11%	4,41%	1,71%
2008	2,57%	2,00%	4,46%	3,23%

Periodo previsto di durata: illimitata

Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: 442.870.253,00 euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

() Qualora il Tasso di rendimento riconosciuto fosse inferiore al Tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente previsto, il Tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate sarà pari a quest'ultimo.*

VERSAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente, quale intestatario del C/C n. xxxxxxxxxxxx presso la Banca di Credito Cooperativo, ABI xxxxx - CAB xxxxx, *autorizza* ad addebitare l'importo del premio unico di perfezionamento di € xxx.xxx.xxx,xx sul conto corrente sopraindicato riconoscendolo a BCC Vita con valuta fissa beneficiario in pari data. Il pagamento del premio di perfezionamento è condizione essenziale per l'efficacia del contratto. Il Contraente, inoltre, ove previsto, indica il medesimo conto per l'accredito delle cedole.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro il trentesimo giorno successivo alla data di conclusione del presente contratto, può recedere dallo stesso. La comunicazione di recesso va inviata a mezzo lettera raccomandata presso la Sede Operativa della Società, Via Carlo Esterle, 11 – 20132 Milano.

Il recesso ha effetto dal momento della ricezione della relativa comunicazione da parte della Società. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo ad entrambe le parti.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, rimborsa al Contraente l'importo del premio versato.

DICHIARAZIONI

Il Contraente *dichiara* di aver ricevuto e presa visione della seguente documentazione di "Top Capital. Cedola", (codice Tariffa 6020U), che costituisce parte integrante del contratto:

- **Condizioni contrattuali;**
- **Prospetto Informativo redatto ai sensi del Regolamento CONSOB n. 11971 del 14/05/1999 e successive modifiche ed integrazioni;**
- **Progetto esemplificativo personalizzato, ove richiesto;**
- **Documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento degli Intermediari e dichiarazione contenente le informazioni generali sull'intermediario, le informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interesse, nonché le informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente, redatti in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP.**

Il Contraente _____

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA E DELL'ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO FINANZIARIO EMESSE DA BCC VITA S.p.A.

(da compilarsi dopo aver letto almeno la Scheda sintetica del prodotto offerto)

Gentile Cliente, nell'ambito del servizio di Consulenza Finanziaria/Collocamento a Lei prestatole seguenti domande hanno l'obiettivo di individuare e consigliarLe un prodotto adeguato alle Sue caratteristiche e alle Sue esigenze. La invitiamo pertanto, nel Suo interesse, a fornirci le informazioni richieste.

SEZIONE A – DATI ANAGRAFICI

A. 1 Età Contraente: [xx] anni

A. 2 Qual è il Suo stato occupazionale attuale?

- Non occupato [x]
Occupato in modo non continuativo [x]
Dipendente a tempo indeterminato [x]
Lavoratore autonomo/imprenditore [x]
Pensionato [x]

A. 3 Lei ha conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico finanziarie?

- Sì [x]
No [x]

SEZIONE B – ESPERIENZA FINANZIARIA E CONOSCENZE POSSEDUTE

B. 1 Lei è aggiornato sull'andamento dei mercati finanziari?

- No [x]
 Mi aggiorno almeno una volta al mese [x]
 Mi aggiorno almeno una volta alla settimana [x]
 Mi aggiorno almeno una volta al giorno [x]

B. 2 Con quale frequenza opera sul dossier titoli?

- Almeno settimanale [x]
 Almeno mensile [x]
 Almeno trimestrale [x]
 Altro [x]

B. 3 Al momento sono in vigore altri contratti assicurativi sulla vita? Se sì, prevalentemente di che tipo?

- No [x]
 Sì [x]

di cui

- Protezione della persona [x]
 Previdenza/pensione complementare [x]
 Risparmio/investimento [x]
 Premi equamente distribuiti [x]

B. 4 Al momento sono in vigore altri investimenti finanziari? Se sì, prevalentemente di che tipo?

- No [x]
 Sì [x]

di cui

- Titoli di Stato Italiano [x]
 Depositi bancari o postali [x]
 Fondi di investimento M/O (*) [x]
 Fondi di investimento B/A (**) [x]
 Azioni [x]
 Portafoglio sostanzialmente bilanciato [x]

(*) Monetario/Obbligazionario / (**) Bilanciato/Azionario

SEZIONE C – SITUAZIONE FINANZIARIA

C. 1 Qual è la Sua capacità di risparmio annua?

- Nulla [x]
 Fino a 1.000,00 Euro [x]
 Da 1.001,00 a 3.000,00 Euro [x]
 Oltre 3.001,00 Euro [x]

C. 2 Qual è l'entità del patrimonio liquido o liquidabile a breve a Sua disposizione per questo investimento assicurativo?

- Fino ad € 20.000,00 [x]
 Da € 20.001,00 a € 50.000,00 [x]
 Da € 50.001,00 a € 150.000,00 [x]
 Oltre € 150.000,00 [x]

SEZIONE D – OBIETTIVI DI INVESTIMENTO E PROPENSIONE AL RISCHIO

D. 1 Quale obiettivo assicurativo – previdenziale intende perseguire in prevalenza con il presente contratto?

- Protezione della persona [x]
 Previdenza/pensione complementare [x]
 Risparmio/investimento [x]

D. 2 Come intende perseguire i Suoi obiettivi di previdenza/investimento/risparmio?

- Mediante versamenti unici [x]
 Mediante versamenti ricorrenti [x]

ACCONSENTO	
1	<ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano, per le finalità indicate al punto 2, lettera a) dell'Informativa;➤ alla comunicazione dei Dati alle categorie di soggetti indicate al punto 6, lettera a), della predetta Informativa, sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera a), dell'Informativa o perché richiesta dalla legge;➤ al trasferimento dei Dati all'estero come indicato al punto 8 dell'Informativa (Paesi UE e Paesi extra UE), sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera a) dell'Informativa.
2	<p style="text-align: center;">[XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX]</p> <ul style="list-style-type: none">➤ al trattamento dei Dati, sia comuni che sensibili, che mi riguardano per finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa;➤ alla comunicazione degli stessi alle categorie di soggetti, indicate al punto 6, lettera b) dell'Informativa sempre per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.➤ al trasferimento dei Dati in Paesi extra UE come indicato al punto 8 dell'Informativa per le finalità di cui al punto 2, lettera b) dell'Informativa.

Milano, xx/xx/xxxx

Il Contraente _____

Per l'identificazione di Contraente/Assicurato/Legale Rappresentante

 Timbro e firma della Banca

BCC Vita S.p.A.
Il Direttore Generale



APPENDICE C - INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N. 196

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito denominato Codice Privacy) ed in relazione ai dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento (di seguito denominati cumulativamente i Dati), La/Vi informiamo di quanto segue:

1 - TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è BCC Vita S.p.A. con sede in Milano (20132), Via Carlo Esterle, 11 in persona del suo legale rappresentante *pro-tempore*, reperibile per qualunque questione attinente il trattamento stesso, nonché per l'esercizio dei diritti di cui al successivo articolo 9, all'indirizzo di seguito riportato: Servizio Privacy - BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 Milano (20132), fax 02/89078949. L'elenco dei soggetti responsabili del trattamento dei Dati (cfr. punto 3, lett c) e delle società a cui potranno essere comunicati [cfr. punto 6 lettere a) e b)] possono essere agevolmente consultati da chiunque ne abbia interesse presso la sede di BCC Vita S.p.A..

2 - FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) è finalizzato all'espletamento da parte di BCC Vita S.p.A. della conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui BCC Vita S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, sempre nell'ambito delle c.d. "finalità assicurative" di trattamento descritte nella Raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9;
- b) può anche essere finalizzato allo svolgimento, da parte di BCC Vita S.p.A. o di altre Società facenti parte del medesimo Gruppo, di attività di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di BCC Vita S.p.A. stessa.

3 - MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento:

- a) avviene con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli interessati i prodotti e le informazioni da loro richiesti, in particolare è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'articolo 4, comma 1 del Codice Privacy: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità /confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto anche mediante l'uso del fax, del telefono cellulare o fisso, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. BCC Vita S.p.A. utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero, come meglio specificato al successivo punto 6;
- d) per l'offerta di taluni servizi, è svolto sia direttamente dall'organizzazione di BCC Vita S.p.A. che da soggetti esterni a tale organizzazione, in qualità di responsabili (cfr. precedente punto 1) e/o incaricati del trattamento, ovvero da soggetti terzi, in qualità di titolari autonomi di trattamento, cui i dati vengono comunicati per la corretta esecuzione del contratto (cfr. successivo punto 6).

4 - CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a Legge, Regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio), con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);

- b) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera a);
- c) facoltativo, con riferimento alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera b).

5 - RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i Dati o di prestare il consenso al trattamento:

- a) nei casi di cui al punto 4, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 4, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere.

6 - COMUNICAZIONE DEI DATI

- a) I Dati possono essere comunicati - per finalità di cui al punto 2, lett. a), ovvero in forza di specifici obblighi di legge - ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, che operano - nel territorio dell'Unione Europea - come autonomi titolari e che costituiscono la c.d. "catena assicurativa". Un elenco di tali soggetti viene di seguito riportato:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito), tra cui centrale operativa di assistenza (indicata nel contratto), società di consulenza per tutela giudiziaria (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
 - società del Gruppo a cui appartiene BCC Vita S.p.A. (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge);
 - ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano tramite un reciproco scambio di informazioni tra tutte le imprese di assicurazione consorziate, quali il Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di Dati relativi ad Assicurati e Assicurandi e il reciproco scambio degli stessi Dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; ed il Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Paisiello, 33 - Roma);
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAI (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.;C.C.;G.d.F.;VV.FF; VV.UU.) ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

b) inoltre i Dati possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2, lett. b), a Società del Gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge).

7 - DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

8 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Con riferimento ad entrambe le finalità di cui all'articolo 2, i Dati possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea. Con particolare riferimento alle finalità di cui all'articolo 2, lettera b), nel momento in cui l'interessato rilascerà il suo consenso sottoscrivendo l'apposito modulo, tale consenso servirà anche per autorizzare, sempre per le medesime finalità, il trasferimento dei Dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea. Pertanto, se l'interessato non desidera che tale trasferimento non venga effettuato, è necessario che non acconsenta al trattamento dei dati per finalità di cui all'articolo 2, lettera b).

9 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'articolo 7 del Codice Privacy conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile, di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica, delle finalità e modalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

1. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dal presente contratto e dalle appendici da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di Legge.

2. BENEFICIARI

L'investitore-contraente designa i Beneficiari che può comunque in qualsiasi momento revocare o modificare mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

Il Beneficiario è inteso quale Beneficiario della prestazione a scadenza.

La prestazione dovuta a scadenza si intende:

- a favore dell'investitore-contraente o, in caso di sua mancanza, degli Eredi legittimi che subentrano automaticamente in polizza negli stessi diritti gli Eredi legittimi hanno facoltà e obblighi dell'investitore-contraente deceduto, in particolare, ove ne ricorrano i presupposti, di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto dell'Art. 6, oppure di proseguire nel contratto stesso fino alla sua naturale scadenza;
- a favore di un Terzo qualora l'investitore-contraente indichi direttamente in polizza o con successiva richiesta un Beneficiario e subentrante nel contratto anche se diverso dagli Eredi legittimi.

Si tenga presente che, in quest'ultimo caso, il premio si configura come un atto a titolo gratuito dell'Erede specifico o al Terzo, soggetta alla azione di riduzione ex art. 555 e ss. c.c. qualora l'ammontare di tale premio ecceda la quota disponibile.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

- l'investitore-contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione dei benefici;
- l'investitore-contraente sia deceduto;
- il Beneficiario, al verificarsi dell'evento previsto, abbia comunicato per iscritto di volersi avvalere del beneficio.

3. INFORMAZIONI SUL PREMIO, CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DECORRENZA E DURATA

Il presente contratto prevede che l'importo del premio unico da versare non può essere inferiore a 500,00 Euro.

E' data inoltre la facoltà, trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 50,00 Euro. Le prestazioni corrispondenti a tali versamenti aggiuntivi andranno a cumularsi con quelle relative al premio unico ed ai premi aggiuntivi già versati.

L'investitore-contraente potrà richiedere chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

Il contratto si intende perfezionato con la consegna della polizza all'investitore-contraente contro il pagamento del premio.

La durata del contratto è compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

L'età minima richiesta per l'investitore-contraente, al momento della conclusione del contratto, è di 18 anni.

Il versamento del premio alla sottoscrizione del contratto e degli eventuali versamenti aggiuntivi avviene presso la Banca dell'investitore-contraente, se convenzionata con la Compagnia, ponendo in essere una "Autorizzazione di addebito in conto" (RID), che implica l'addebito automatico del premio di assicurazione.

L'investitore-contraente ha la facoltà di modificare la Banca o il conto corrente di appoggio.

L'assicurazione entra in vigore, e pertanto ha decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio di perfezionamento:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso

ovvero

- alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza qualora quest'ultima preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

4. PRESTAZIONI

In base al presente contratto di capitalizzazione a premi unici, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, le prestazioni di seguito descritte:

- *a ciascuna ricorrenza annuale di polizza ed alla scadenza*, l'erogazione di una cedola il cui importo è pari al prodotto fra il Capitale investito e il Tasso di Rivalutazione determinato ai sensi dell'art. 9;
- *alla scadenza contrattuale*, l'importo pari al capitale investito.

Le prestazioni di cui sopra sono direttamente collegate al valore maturato all'interno della Gestione interna separata, che vengono determinate in base ad una misura di rivalutazione annua che non può essere inferiore al 2,00%, come meglio precisato nei successivi articoli 8 e 9 delle presenti Condizioni.

L'importo del capitale assicurato iniziale viene indicato in polizza ed è pari al premio versato al netto dei costi di cui all'articolo 10.

5. DIRITTO DI RECESSO

L'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata al seguente recapito: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 – 20132 MILANO.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di recesso.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa all'investitore-contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.

6. RISCATTO

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, l'investitore-contraente può ottenere il riscatto totale del contratto, risolvendo anticipatamente il contratto stesso, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta dell'investitore-contraente inviata con raccomandata A.R. e indirizzata a: BCC Vita Via Carlo Esterle, 11 – 20132 MILANO.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno. L'importo riconosciuto viene determinato facendo riferimento al coefficiente di riduzione (di seguito specificato) previsto nel secondo anno di polizza.

In caso di riscatto totale il contratto si estingue definitivamente.

E' possibile richiedere il riscatto parziale del contratto; tale valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che l'investitore-contraente intende riscattare.

Le condizioni per il riscatto totale e parziale sono descritte negli articoli successivi.

I pagamenti dovuti a qualsiasi titolo vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista nelle Condizioni contrattuali.

6.1 RISCATTO PARZIALE

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, l'investitore-contraente può ottenere il riscatto parziale del contratto, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta dell'investitore-contraente inviata con raccomandata A.R. e indirizzata a: BCC Vita Via Carlo Esterle, 11 - 20132 MILANO.

Il riscatto parziale, al netto di un costo fisso di 5,00 Euro previsto per ciascuna richiesta, è consentito per un importo minimo di 500,00 Euro; il contratto resta in vigore per il capitale residuo, che non può essere inferiore a 500,00 Euro.

6.2 RISCATTO TOTALE

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, l'investitore-contraente può ottenere il riscatto totale del contratto, risolvendo anticipatamente il contratto stesso, mediante una richiesta presentata allo Sportello Bancario o mediante una richiesta scritta dell'investitore-contraente inviata con raccomandata A.R. e indirizzata a: BCC Vita, Via Carlo Esterle, 11 - 20132 MILANO.

7. DETERMINAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO PARZIALE E TOTALE

L'importo massimo riscattabile è pari al capitale assicurato, eventualmente riproporzionato in base alle somme precedentemente riscattate, rivalutato *pro rata temporis* alla data di riscatto, secondo le modalità descritte all'articolo 9 delle presenti Condizioni.

Il suddetto importo viene corrisposto per intero se sono trascorsi almeno 60 mesi dalla data di decorrenza, altrimenti viene ridotto in funzione del periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto in base ai coefficienti di riduzione indicati nella tabella sotto riportata.

Periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuale di riduzione del capitale maturato
Da 12 mesi e 1 giorno a 24 mesi	0,75%
Da 24 mesi e 1 giorno a 36 mesi	0,50%
Da 36 mesi e 1 giorno a 48 mesi	0,30%
Da 48 mesi e 1 giorno a 60 mesi	0,15%
Da 60 mesi in poi	0,00%

L'investitore-contraente deve valutare con particolare attenzione:

- prima di stipulare il contratto, l'impegno che sta assumendo in termini di premio corrisposto e della tipologia del contratto stesso;
- le conseguenze generalmente negative che comportano l'interruzione di un contratto in corso.

In ogni caso, l'investitore-contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto a: BCC Vita S.p.A. Via Carlo Esterle, 11 - 20132 MILANO, che si impegna a fornirle entro dieci giorni dalla richiesta.

8. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE GESTIONE INTERNA SEPARATA "BCC VITA CAPITALIZZAZIONE PIÙ"

La Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più" è una gestione assicurativa per la quale la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione interna separata "BCC Vita Capitalizzazione Più", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

9. MISURA DI RIVALUTAZIONE GESTIONE INTERNA SEPARATA “BCC VITA CAPITALIZZAZIONE PIÙ ”

Ad ogni anniversario annuale, la Società rileva il rendimento della Gestione interna separata “BCC Vita Capitalizzazione Più” osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria.

Per rendimento della Gestione interna separata “BCC Vita Capitalizzazione Più” relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario – con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi - rapportando il risultato finanziario del fondo di quel periodo al valor medio del fondo nello stesso periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento della Gestione interna separata “BCC Vita Capitalizzazione Più”, con riferimento al periodo considerato.

Il rendimento attribuito è equivalente al rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata “BCC Vita Capitalizzazione Più” diminuito del 1,40% (rendimento netto). Il conseguente rendimento netto non potrà essere inferiore al 2,00% annuo.

La certificazione di cui all’articolo 2 del Regolamento della Gestione interna separata “BCC Vita Capitalizzazione Più”, viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai predetti dodici mesi.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento testé definito.

Modalità di Attribuzione

Ad ogni anniversario del contratto viene liquidata una cedola, il cui importo è determinato dal prodotto del capitale investito per la misura di rivalutazione – sopra definita - calcolata sulla base del tasso percentuale di rendimento annuo, conseguito dalla Gestione interna separata, osservato sul periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria.

Verranno tenuti in considerazione, ai fini della determinazione delle prestazioni di cui sopra, sia gli incrementi di capitale derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi che le diminuzioni di capitale derivanti da eventuali riscatti parziali.

Ogni qual volta si determinino gli importi relativi all’operazione di riscatto, la misura annua di rivalutazione si determina in base al rendimento annuo, conseguito dalla Gestione Speciale, nel periodo annuale che termina alla fine del terzo mese antecedente alla data dell’operazione di prelievo.

L’importo delle prestazioni assicurate saranno comunicati all’investitore-contraente ad ogni ricorrenza anniversaria del contratto.

10. COSTI

La Società trattiene, dal premio unico iniziale o aggiuntivo, le spese per l’emissione del contratto ed il caricamento per la copertura dei costi di intermediazione, gestione e amministrazione.

Le spese del contratto sono le seguenti:

• Versamento unico:

⇒ 15,00 Euro, di cui:

- 14,00 Euro diritti di emissione (spese di emissione per il perfezionamento);
- 1,00 Euro diritti di quietanza
- Eventuali versamenti di premio aggiuntivi:

⇒ 3,00 Euro diritti di emissione.

Il caricamento varia di volta in volta in funzione del cumulo dei premi versati, secondo le aliquote percentuali previste nel prospetto di seguito riportato:

Cumulo dei premi versati (euro)		Caricamento
da	a	
500,00	25.000,00	1,5%
25.001,00	100.000,00	1,13%
100.001,00	300.000,00	0,75%
300.001,00	Oltre	0,38%

Gli scaglioni esposti in tabella si intendono come cumulo dei premi versati; al raggiungimento, quindi, dello scaglione superiore con il versamento di un singolo premio (sia esso riferito ad un versamento unico o aggiuntivo), su detto premio, al netto dei diritti fissi di emissione e dei diritti di quietanza, viene applicata la relativa percentuale di caricamento propria dello scaglione raggiunto.

11. PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Per tutti i pagamenti della Società, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. In particolare, per riscuotere le somme dovute:

- In caso di **recesso**, l'investitore-contraente deve inviare alla Società:
 - la richiesta di recesso firmata dall'investitore-contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici.
- A **scadenza**, l'avente diritto deve inviare alla Società:
 - la richiesta di pagamento per scadenza firmata dall'investitore-contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
 - gli estremi per l'accredito della prestazione.
- In caso di **riscatto totale**, l'investitore-contraente deve inviare alla Società:
 - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dall'investitore-contraente o dal Legale Rappresentante;
 - originale di polizza e delle eventuali appendici o, se smarriti, dichiarazione di smarrimento firmata dall'investitore-contraente su apposito modulo;
 - fotocopia di un documento di identità valido dell'investitore-contraente/Legale Rappresentante;
 - assenso scritto del Pignoratario o Vincolatario, qualora la polizza risulti ceduta in pegno o vincolata (allegando anche la relativa appendice di pegno/vincolo);
 - se è presente un beneficio irrevocabile, la richiesta di liquidazione dev'essere firmata anche dai Beneficiari (che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
 - se l'investitore-contraente è una Persona Giuridica:
copia di un atto (ad esempio, visura camerale successiva all'ultima Assemblea) da cui si evinca il Legale Rappresentante;
 - gli estremi per l'accredito della prestazione.
- In caso di **riscatto parziale**, l'investitore-contraente, deve inviare alla Società:
 - richiesta di liquidazione, effettuata sull'apposito modulo, debitamente compilata e firmata dall'investitore-contraente o dal Legale Rappresentante;
 - fotocopia di un documento di identità valido dell'investitore-contraente/Legale Rappresentante;
 - assenso scritto del Pignoratario o Vincolatario, qualora la polizza risulti ceduta in pegno o vincolata (allegando anche la relativa appendice di pegno/vincolo);

- se è presente un beneficio irrevocabile, la richiesta di liquidazione dev'essere firmata anche dai Beneficiari (che dovranno inoltre allegare la fotocopia di un documento d'identità valido);
- se l'investitore-contraente è una Persona Giuridica:
copia di un atto (ad esempio, visura camerale successiva all'ultima Assemblea) da cui si evinca il Legale Rappresentante.

In caso di **premorienza** dell'investitore-contraente, fermo restando quanto previsto all'articolo 2, qualora sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà trasmettere il certificato di morte e documentare lo stato successorio dell'investitore-contraente medesimo, mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché dell'atto notorio o della dichiarazione sostitutiva, che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato.

Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche dei verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistano altri.

In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, sempre che detti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta.

Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza e le eventuali appendici.

Per ogni **Beneficiario**:

- la copia di un documento identificativo e il codice fiscale;
- il decreto del Giudice Tutelare nel caso in cui tra i Beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci.

In alcuni casi particolari la Società potrà richiedere ulteriore documentazione.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Società, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento (scadenza, risoluzione, ecc.), provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione suindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni, sono dovuti interessi moratori a favore degli aventi diritto. Tali interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa, ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza, se anteriore. Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia/Banca cui è appoggiata la polizza.

12. TASSE ED IMPOSTE

Le tasse ed imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Società ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico dell'investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

13. OPZIONI

Su richiesta dell'investitore-contraente, da effettuarsi entro i trenta giorni che precedono la scadenza contrattuale, il capitale maturato alla scadenza stessa può essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile a favore di una persona designata finché questa sia in vita (vitaliziato);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente finché il vitaliziato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del vitaliziato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

In tali casi, l'importo della rendita d'opzione verrà determinato al momento della conversione, in relazione ai coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Società in quel momento.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento e viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Le condizioni di rivalutazione della rendita vitalizia annua di opzione, i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione e le altre condizioni che regolamentano tali prestazioni di opzione saranno comunicate dalla Società, su richiesta dell'investitore contraente, al momento dell'esercizio dell'opzione.

14. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

15. PRESTITI

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti per tutta la sua durata.

16. PRESCRIZIONE

Un contratto di assicurazione sulla vita è un documento che va custodito con cura annotandone la scadenza e informandone i familiari o una persona di fiducia. E' importante non dimenticarsi dell'esistenza della polizza ed esigere le prestazioni assicurate nei termini di Legge.

L'articolo 2952 del Codice Civile dispone, infatti, che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione (cioè il pagamento delle prestazioni previste) si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (la scadenza del contratto, il decesso dell'investitore-contraente ecc.).

17. FORO COMPETENTE

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Consumatore ha la propria residenza o domicilio.

18. DISPOSIZIONI FINALI

Per quanto non espressamente previsto nelle Condizioni contrattuali valgono le disposizioni di Legge.



Direzione Generale
via Carlo Esterle, 11 - 20132 Milano
telefono 02 466275 - fax 02 89078949
www.bccvita.it
e-mail: info@bccvita.bcc.it

